

1.1. Термины, понятия и основные условия .

- 1.1.1. Банк** - AS «PrivatBank», единый регистрационный № 50003086271.
- 1.1.2. Клиент** – физическое или юридическое лицо, или юридическое образование, или объединение таких лиц, или объединение образований, которым Банк оказывает Финансовые услуги или лицо, которое обратилось в Банк для получения Финансовых услуг. В данных Правилах это также представитель Клиента (уполномоченное лицо) – физическое или юридическое лицо, которое в отношениях с Банком имеет право действовать от имени Клиента.
- 1.1.3. Сделка** – установление, изменение или прекращение правовых (деловых) отношений, которое связано с предоставлением Финансовых услуг.
- 1.1.4. Деловые отношения** – отношения между Банком и Клиентом, которые возникают при осуществлении Банком своей деятельности, и которые на момент своего возникновения имеют долгосрочную цель.
- 1.1.5. Финансовые услуги** – осуществление безналичных переводов; привлечение вкладов ; кредитование (в том числе на условиях финансового лизинга); торговля валютой; выдача поручительств и других таких обязательственных актов, которыми принимается на себя обязательство отвечать перед кредитором за долг третьего лица; предоставление такой информации, которая связана с урегулированием долговых обязательств Клиента; другие сделки, которые по существу аналогичны вышеупомянутым финансовым услугам.
- 1.1.6. Документ сделки** – письменное соглашение (на бумаге или в электронном виде), заключенное между Банком и Клиентом, о заключении, осуществлении, изменении и прекращении конкретной Сделки (договор, соглашение, соответствующим образом оформленный банковский бланк и пр.).
- 1.1.7. Дистанционный договор** – Документ сделки, заочно заключенный между Клиентом (Потребителем) и Банком, используя одно или несколько средств дистанционной связи, а также организованную схему предоставления Финансовых услуг, до и в момент заключения Документа сделки. Средствами дистанционной связи считаются: телефон, Домашняя страница Банка, электронная почта, телевидение, факс, каталог, опубликованная в прессе реклама, к которой приложен купон заказа, и другие дистанционные средства отправки или передачи информации. До заключения Дистанционного договора Банку необходимо предоставить Клиенту информацию согласно требованиям Правил Кабинета Министров «О дистанционном договоре при предоставлении финансовых услуг».
- 1.1.8. Домашняя страница Банка** - www.privatbank.lv, privatbankdirect.eu
- 1.1.9. Расчетный счет (Счет)** – депозитный счет Клиента в Банке до востребования на неопределенный срок с обязательством Банка выплатить размещенные на нем средства по требованию Клиента.
- 1.1.10. Сообщение** – любой документ Клиента или Банка, который подготовлен в виде бумажного документа или в электронном виде (в т.ч. и платежное распоряжение), и который связан с данными Правилами.
- 1.1.11. Выписка по Счету** – Сообщение, которое Клиенту выдает Банк, и в котором отражены все движение денежных средств по Счету за определенный период времени, и указывается остаток денежных средств на Счете в начале и конце данного периода.
- 1.1.12. Истинный выгодополучатель (ИВП)** – физическое лицо, которое является собственником Клиента — юридического лица, или которое контролирует Клиента, или от имени, в пользу, в интересах которого учреждены

деловые отношения или была осуществлена сделка случайного характера, и это, по крайней мере:

- в отношении юридических лиц — физическое лицо, которому, в виде прямого или косвенного участия, принадлежит более 25 процентов долей капитала или акций с правом голоса юридического лица, или которое прямо или косвенно контролирует юридическое лицо;
- в отношении юридических образований — физическое лицо, которому принадлежит или в интересах которого создано, или действует юридическое образование, или которое прямо или косвенно осуществляет контроль над ним, в том числе, которое является учредителем, доверенным или надзорным лицом (управляющим) такого образования.

1.1.13. Легализация полученных преступным путём средств:

- а) перевод полученных преступным путём средств в другие ценности, смена их местонахождения или принадлежности, осознавая, что данные средства получены преступным путём, в случае, если данные действия осуществлены с целью скрыть или замаскировать преступное происхождение средств, или помочь другому лицу, вовлечённому в осуществление преступного деяния, избежать юридической ответственности;
- б) скрытие истинного характера, происхождения, местонахождения, размещения, движения, принадлежности полученных преступным путём средств, или маскировка того, что данные средства получены преступным путём;
- в) получение в собственность, владение или пользование средствами, которые другое лицо получило преступным путём, или их реализация, осознавая, что данные средства получены преступным путём.

1.1.14. Список признаков необычной сделки - одобренный Кабинетом Министров список с признаками сделки, которые могут свидетельствовать о возможной легализации полученных преступным путём средств, о финансировании терроризма или о попытке таких действий;

1.1.15. Банк - оболочка – кредитное, финансовое или иное учреждение, осуществляющее действия, равнозначные действиям, осуществляемым кредитным или финансовым учреждением, зарегистрированное в государстве, в котором оно не находится физически (в том числе и его фактическое руководство), и которое не связано с какой-либо регулируемой и поднадзорной группой. Банком-оболочкой считается также лицо, которое предоставляет схожие с услугами кредитного учреждения услуги, осуществляя перечисления безналичных денежных средств по поручению третьего лица и у которого нет учреждения, выполняющего надзор и контроль за его деятельностью, исключая случаи, когда такие перечисления выполняют учреждения, занимающиеся электронными деньгами, или они выполняются между коммерческими обществами одной группы, которые являются таковыми в понятии Закона о финансовых конгломератах, или между коммерческими обществами, у которых есть один и тот же истинный выгодополучатель.

1.1.16. Образование - оболочка - юридическое лицо, которому характерен один или несколько следующих признаков:

- 1.1.16.1.** отсутствует связь юридического лица с фактической хозяйственной деятельностью, или деятельность юридического лица имеет малую или не имеет никакой экономической ценности, и в распоряжении субъекта закона нет документальной информации, доказывающей обратное;

- 1.1.16.2. нормативные акты государства, где зарегистрировано юридическое лицо, не предусматривают обязательства подготавливать и подавать надзорным учреждениям соответствующего государства финансовые отчеты, в том числе, годовые, о своей деятельности;
- 1.1.16.3. в стране регистрации юридического лица, у юридического лица нет места (помещения) для осуществления хозяйственной деятельности.
- 1.1.17. **Идентификация** – действия, которые осуществляются Банком или уполномоченным Банком лицом (Агентом), чтобы убедиться в правоспособности и дееспособности Клиента и/или его представителя/доверенного лица.
- 1.1.18. **Документ, удостоверяющий личность** – документ, выданный уполномоченным нормативными актами органом государственного управления, и подтверждающий идентификационные данные и правовой статус его держателя.
- 1.1.19. **Услуги по удаленному управлению счетом** – управление счетом посредством Интернет-банка или электронной почты.
- 1.1.20. **Рабочий день Банка** – день, когда Банк открыт для Клиентов для предоставления Финансовых услуг.
- 1.1.21. **Комиссия** – вознаграждение Банку, которое Клиент платит за предоставленные Банком услуги.
- 1.1.22. **Тарифы** – комиссионная плата, утвержденная Правлением Банка, действующая на момент оказания Банком соответствующей финансовой услуги, в соответствии с которой, с Клиента взимается вознаграждение, штрафные санкции и прочие суммы в пользу Банка. С Тарифами Клиент может ознакомиться на Домашней странице Банка.
- 1.1.23. **Потребитель** – Клиент, признаваемый потребителем в понятии «Закона о защите прав потребителей».
- 1.1.24. **Правила** – Общие правила сделок Банка.
- 1.1.25. **ЛР** – Латвийская Республика.
- 1.1.26. **Закон FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)** – закон Соединенных Штатов Америки (США) «О налогообложении иностранных счетов». Основная цель Закона FATCA – противодействие уклонению от уплаты налогов Субъектами контроля Закона FATCA, напрямую или опосредованно владеющими любыми банковскими счетами.
- 1.1.27. **Субъект контроля Закона FATCA** – субъектами контроля в соответствии с требованиями Закона FATCA являются:
 - 1.1.27.1. *Граждане США* (граждане США, получившие статус гражданства в момент рождения или в порядке натурализации, независимо от наличия у них гражданства другого государства);
 - 1.1.27.2. *Постоянные резиденты США (resident aliens)* – лица, имеющие вид на жительство в США (green card); лица, которые пребывали в США в течение более 31 дня в текущем году и более 183 дней в совокупности в течение трех предшествующих лет);
 - 1.1.27.3. *Юридические лица США* (товарищества, партнерства, компании);
 - 1.1.27.4. *Иностранные юридические лица* (в случае, если 25% и более процентов долей в их уставном капитале прямо или косвенно принадлежат одному или нескольким гражданам США / постоянным резидентам США / юридическим лицам США);
 - 1.1.27.5. *и другие лица, подпадающие под требования Закона FATCA*, в т.ч., но не только: лица, имеющие почтовый адрес и/или адрес проживания в США и/или абонентский ящик в США; номер телефона, зарегистрированный в США; лица, выдавшие распоряжения о

регулярных переводах денежных средств на счет/счета в США; доверенные или уполномоченные лица, постоянно находящиеся на территории США.

1.1.28. Стандарт CRS (Common Reporting Standard) – разработанный Организацией экономического сотрудничества и развития (Organization for Economic Cooperation and Development (OECD)) глобальный стандарт для автоматического обмена информацией о финансовых счетах в сфере налогообложения. Главной целью стандарта CRS является предотвращение вовлечения субъекта стандарта CRS в трансграничное мошенничество в сфере налогообложения, а также предотвращение уклонения субъекта стандарта CRS от уплаты налогов.

1.1.29. Субъект стандарта CRS соответствует следующим критериям:

1.1.29.1. Физические лица:

- есть ссылка на статус держателя счета как налогового резидента другой задействованной страны;
- нынешний адрес держателя счета для получения корреспонденции или адрес его места жительства (в том числе, адрес абонентского почтового ящика) указан в задействованной стране (кроме адреса поставщика указанных в информационных системах услуг для держателя счета (например, управляющий активами, консультант, бухгалтер));
- держатель счета имеет один или несколько телефонных номеров в задействованной стране, но не имеет ни одного телефонного номера в Латвийской Республике;
- есть действующее распоряжение о регулярном переводе средств на счет в задействованной стране (кроме распоряжений о переводе средств с депозитного счета);
- есть имеющие силу полномочия или право подписи, присвоенные лицу, адрес которого находится в задействованной стране;
- единственным адресом, сообщенным держателем счета для связи, является находящийся в задействованной стране адрес доставки корреспонденции для выемки по запросу (“in care of” address, “hold mail” instruction).

1.1.29.2. Юридические лица:

- держатель счета является налоговым резидентом в задействованной стране;
- держатель счета учрежден или зарегистрирован в задействованной стране;
- юридический адрес, фактический адрес головного офиса или адрес для получения корреспонденции держателя счета находится в задействованной стране;
- юридическое лицо является пассивным нефинансовым образованием с одним или несколькими Истинными выгодополучателями – лицами, сообщение о которых необходимо предоставлять в рамках стандарта OECD.

1.1.30. Применение и действительность Правил

1.1.30.1. Данные Правила регламентируют взаимные правовые (деловые) отношения Банка и Клиента, которые связаны с заключением, осуществлением и прекращением Сделок, если в заключенных между Банком и Клиентом

документах Сделок не определено иное.

- 1.1.30.2. Правила приняты 5 апреля 2006 года и вступили в силу 24 апреля 2006 года. Последующие изменения, внесенные в Правила и утвержденные на заседании Правления Банка, вступают в силу, начиная с установленной Правлением Банка даты.
- 1.1.30.3. Клиент имеет право требовать от Банка предоставления только таких Финансовых услуг, которые определены в Тарифах и документах Сделок, или о предоставлении которых Банк и Клиент отдельно взаимно договорились, соблюдая нормативные акты ЛР.
- 1.1.30.4. Правила применяются и являются обязывающими для всех Сделок, предусмотренных, начатых или осуществленных между Банком и Клиентом, и являются их неотъемлемой составляющей частью, включая и те случаи, если какая-либо из норм, включенных в данные Правила, не включена в заключенный с Клиентом Документ сделки.
- 1.1.30.5. Правила применимы как общий документ, регламентирующий отношения Банка и Клиента, который определяет основные правила заключения, осуществления и прекращения взаимных Сделок между Банком и Клиентом. Правила заключения, осуществления и прекращения конкретных Сделок определяют нормативные документы Банка, а также Документы сделок, заключенные между Банком и Клиентом.
- 1.1.30.6. Любая часть данных Правил будет толковаться как отдельный действующий и обязательный для сторон документ, но если все-таки какая-либо из частей (пунктов, абзацев) данных Правил станет неправомерной или утратит силу, и если тому причиной станут изменения в нормативных актах ЛР, данная часть (статья, абзац) Правил недействительна только в рамках упомянутого запрета, и это не уменьшает обязывающую силу других частей (статей, абзацев) Правил.
- 1.1.30.7. Банк предоставляет Финансовые услуги Клиентам в соответствии с требованиями нормативных актов ЛР и Европейского Союза.
- 1.1.30.8. Банк обязан предоставлять услуги, осуществлять Сделки и/или выполнять Сообщения Клиента с тщательностью хорошего и рачительного хозяина и беречь интересы Клиента, насколько Банк это может и обязан.
- 1.1.30.9. Клиент, заключая с Банком отношения Сделки, имеет право выбрать язык на котором будут заключены Документы сделки и язык, на котором Банк будет связываться с Клиентом. По выбору Клиента, Документы сделки могут быть оформлены и язык связи с Клиентом, может быть, латышский, русский, немецкий или английский.
- 1.1.30.10. Данные Правила являются обязывающими и распространяются не только на Клиента, но и на любого преемника прав и обязательств Клиента, вне зависимости от каких-либо изменений в составе персонала (должностных лиц) Клиента, или от изменений в составе уполномоченных лиц Клиента.
- 1.1.30.11. В случае лингвистических или интерпретационных споров, противоречий, разногласий или требований, предпочтение отдается тексту данных Правил и Документов сделок на латышском языке.
- 1.1.30.12. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, находящаяся по адресу: улица Кунгу, 1, г. Рига, LV-1050, www.fktk.lv.
- 1.1.31. Изменение Условий и Правил предоставления банковских услуг (Общие правила сделок).**
- 1.1.31.1. Банк имеет право в одностороннем порядке по своему усмотрению изменять и

дополнять Тарифы и Правила без согласия Клиента. Изменения и дополнения в Тарифах и/или Правилах вступают в силу после их утверждения, в установленную Банком дату. Банк предварительно размещает изменения и дополнения в Тарифах и/или Правилах перед датой их вступления в силу на видном месте в помещениях Банка и публикует на Домашней странице Банка в Интернете.

Банк имеет право в одностороннем порядке определять и отменять скидки на Комиссии, которые определены в Тарифах.

- 1.1.31.2. Об изменениях в Тарифах и в Правилах Банк дополнительно индивидуально информирует Клиентов Потребителей, по средствам связи определенным Сторонами при установлении правовых (деловых) отношений.
- 1.1.31.3. В отношении Клиентов Потребителей изменения в Тарифах и в Правилах, которые относятся к платежным услугам в понимании нормативных актов ЛР, регулирующих платежные услуги и электронные деньги, вступают в силу по истечении 2 (двух) календарных месяцев после индивидуального информирования Клиентов и размещения информации в доступном для Клиентов месте в помещениях Банка и их публикации на Домашней странице Банка в Интернете.
- 1.1.31.4. Клиент обязан ознакомиться с Тарифами и Правилами, изменениями и дополнениями к ним и курсами валют до затребования Финансовой услуги, в Интернетбанке, помещениях Банка в рабочее время Банка или на Домашней странице Банка в Интернете.
Банк не несет ответственность за убытки Клиента и другие дополнительные расходы Клиента, если Клиент не ознакомился с Тарифами и/или Правилами, изменениями и дополнениями к ним.
- 1.1.31.5. Правила и их изменения (дополнения) не применяются к Сделкам, которые полностью осуществлены или прекращены до дня вступления в силу Тарифов и/или Правил и изменений к ним.
- 1.1.31.6. Если Клиент до дня вступления изменений в Правилах в силу не подал в Банк Заявление о своих возражениях против изменений и не потребовал прекращения Договора, Банк и Клиент считают, что Клиент дал свое согласие на такие изменения и признает их.
- 1.1.31.7. Клиент имеет право незамедлительно и без применения штрафных санкций прекратить правовые (деловые) отношения с Банком до дня вступления в силу изменений Правил.
- 1.1.31.8. Банк имеет право не соблюдать установленный срок предварительного уведомления об изменениях в Тарифах и/или Правилах, если такие изменения сделаны в пользу Клиента.
- 1.1.31.9. Справочные процентные ставки, изменения валютного курса или изменения справочного валютного курса Банк применяет незамедлительно без предварительного уведомления клиента.
- 1.1.31.10. Информация о таких изменениях доступна в помещениях Банка и на Домашней странице Банка.

1.1.32. Гарантия вкладов

- 1.1.32.1. Безопасность денежных средств Клиента гарантирует система гарантии вкладов, созданная в соответствии с нормами закона О гарантировании вкладов.
- 1.1.32.2. В случае наступления недоступности денежных средств в Банке, все размещенные в Банке денежные средства, за исключением установленных в

Законе о гарантии вкладов ограничений, компенсируются за счет средств из Фонда гарантии вкладов Латвийской Республики;

- 1.1.32.3. Фонд гарантии вкладов Латвийской Республики обеспечивает выплату гарантированного возмещения, максимальный размер которого достигает 100 000,00 EUR (сто тысяч евро) каждому Клиенту, независимо от того, являются ли Клиенты резидентами Латвийской Республики или нет, и независимо от того, в какой валюте размещен вклад (в национальной валюте или в иностранной валюте). Выплаты гарантированного возмещения осуществляются в EUR (евро);
- 1.1.32.4. Дополнительно к размеру гарантированного возмещения - максимум 100 000,00 EUR - в случаях, установленных в Законе о гарантии вкладов, Клиенту выплачивается возмещение в размере до 200 000,00 EUR;
- 1.1.32.5. При расчёте размера гарантированного возмещения, причитающегося Клиенту, учитываются обязательства Клиента (остаток кредита, и т.д.) перед Банком, которые взаимно погашаются;
- 1.1.32.6. Более подробную информацию Клиенты могут получить на Домашней странице Банка и/или в Комиссии рынка финансов и капитала, ул. Кунгу 1, Рига, LV-1050; www.fktk.lv.

1.1.33. Изучение и идентификация Клиента. Полномочия для действий.

- 1.1.33.1. Банк предоставляет Финансовые услуги только тем Клиентам, которые полностью идентифицированы и изучены. Банк осуществляет изучение Клиента, в том числе, идентификацию, в соответствии с требованиями нормативных актов ЛР и нормативных документов Банка.
- 1.1.33.2. В отношении лица, которое обратилось в Банк для получения Финансовой услуги, необходимо осуществить изучение Клиента до:
 - 1.1.33.2.1. Начала Деловых отношений;
 - 1.1.33.2.2. Если Сделка соответствует одному из признаков, включённых в список признаков Необычной сделки, или возникают подозрения в легализации средств, полученных преступным путём, в финансировании терроризма и пролиферации, или в попытке таких действий;
 - 1.1.33.2.3. Если возникают подозрения в том, что полученные ранее данные изучения Клиентов недостоверны.
- 1.1.33.3. Мероприятия по изучению Клиента являются совокупностью основанных на оценке рисков действий, в рамках которых, Банк:
 - 1.1.33.3.1. Идентифицирует Клиента и проверяет полученные идентификационные данные;
 - 1.1.33.3.2. Выясняет Истинного выгодополучателя и, основываясь на оценке рисков, убеждается в том, что соответствующее физическое лицо является ИВ Клиента. Для юридического образования и юридического лица, Банк также выясняет структуру участников соответствующего лица и способ, которым выражается контроль ИВ над данным юридическим образованием или юридическим лицом;
 - 1.1.33.3.3. Получает информацию о цели и предусмотренной сущности Деловых отношений;
 - 1.1.33.3.4. После начала Деловых отношений осуществляет надзор за ними, в том числе, проверки, что подтверждает осуществление заключённых во время Деловых отношений Сделок в соответствии с имеющейся в распоряжении Банка информацией о Клиенте, о его хозяйственной деятельности, профиле риска и происхождении средств;

- 1.1.33.3.5. Обеспечивает хранение, регулярную оценку и актуализацию полученных в ходе изучения Клиента документов, личных данных и информации, в соответствии с присущими рисками, но не реже, чем раз в три года.
- 1.1.33.4. Осуществляя идентификацию, Банк удостоверяется в правоспособности и дееспособности Клиента.
- 1.1.33.5. Банк идентифицирует Клиентов - физических лиц в соответствии с удостоверяющими личность документами, виды которых регламентированы нормативными актами Латвийской Республики.
- 1.1.33.6. Клиентов – юридических лиц идентифицируют:
- 1.1.33.6.1. по документам, подтверждающим наименование, юридическую форму, регистрацию учреждения или правовую регистрацию юридического лица;
- 1.1.33.6.2. по сведениям о юридическом адресе юридического лица и фактическом месте осуществления данным лицом хозяйственной деятельности, если оно отличается от юридического адреса;
- 1.1.33.6.3. по учредительным документам юридического лица (учредительный договор, устав), а также посредством идентификации лиц, имеющих право представлять юридическое лицо в отношениях с кредитным учреждением, в том числе, посредством выяснения имён и фамилий соответствующих лиц, которые занимают должность в органе управления юридического лица, получения документа или копии соответствующего документа, подтверждающего права данных лиц на представительство юридического лица, а также проверяя личность данных лиц.
- 1.1.33.7. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Банк и предоставить ему информацию об изменениях или дополнениях, относящихся к документам, подтверждающим идентификационные данные Клиента.
- 1.1.33.8. Для идентификации Клиента, для предотвращения легализации средств, полученных преступным путем, предотвращения финансирования терроризма и пролиферации и в прочих случаях, Банк имеет право в любое время затребовать у Клиента информацию (документы), и Клиент обязан в определенный Банком срок предоставить Банку всю затребованную Банком информацию (документы) о Клиенте, его представителе, его Истинном выгодополучателе, хозяйственной и личной деятельности Клиента, финансовом состоянии, разъяснения о цели Сделки, заявленной и заключенной между Банком и Клиентом, о происхождении денежных средств, а также другую информацию (документы), которую Банк считает необходимым запросить. Данное обязательство Клиента относится в т.ч. и на случай, когда Клиент подал в Банк Уведомление о прекращении деловых отношений и закрытии всех Счетов по инициативе Клиента.
- 1.1.33.9. Если Клиент в определенный Банком срок не предоставляет Банку подобную информацию (документы), или у Банка имеются подозрения, или констатировано, что предоставленная Клиентом информация (документы) является поддельной или не соответствует фактическим обстоятельствам, или то, что Клиент связан с легализацией средств, приобретенных преступным путем / с финансированием терроризма, Банк имеет право отказаться от сотрудничества с потенциальным Клиентом, воздержаться от осуществления Сделки, приостановить осуществление Сделки, не принимать и/или не выполнять Сообщения Клиента Банку, требовать от Клиента выполнение его

обязательств или прекратить Сделки до окончания срока, не объяснив Клиенту причины своего отказа, и Банк не несет за это никакой ответственности; дополнительно к упомянутому Банк имеет право принять решение о продолжении деловых отношений с клиентами, связанными с упомянутым Клиентом, определяя связь по Истинному выгодополучателю. В указанных в настоящем пункте случаях Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые возникли у Банка в связи с воздержанием от осуществления Сделки, ее приостановкой или прекращением.

- 1.1.33.10.** Предоставляя Клиенту информацию по телефону и в Онлайн Чате, Банк осуществляет аутентификацию Клиента, используя указанный Клиентом пароль. Подобный порядок использования пароля определяет Раздел 2.2 Правил «Правила предоставления и получения информации и услуг по телефону и Онлайн Чату».
- 1.1.33.11.** Банк имеет право в любое время в одностороннем порядке по своему усмотрению без согласия Клиента и без предварительного уведомления Клиента, менять требования по идентификации Клиента и вносить дополнительные требования. Если необходимо, Банк осуществляет мероприятия для получения дополнительной идентификационной информации от Клиентов, а также из публично доступных достоверных и независимых источников и от других финансовых или кредитных учреждений. Клиент обязан дать согласие финансовому или кредитному учреждению о предоставлении Банку находящейся в их распоряжении информации в отношении Клиента после получения соответствующего запроса.
- 1.1.33.12.** Банк имеет право требовать, и Клиент обязан предоставить (передать на хранение) в Банк образцы своей подписи и подписей лиц, которые имеет право представлять Клиента в отношениях с Банком, и, в случае наличия печати (если Клиент желает использовать печать), образец оттиска печати в соответствии с требованиями Банка. Банк имеет право осуществлять копирование предоставленных Клиентом документов, удостоверяющих личность, заверение и хранение их копий в соответствии с нормативными актами ЛР.
- 1.1.33.13.** Банк не обязан выявлять и обнаруживать подделку или другого рода несоответствие документов, подписи, печати Клиента, если подделка или несоответствие не является очевидным, и сотрудник Банка не может это обнаружить в обычном порядке. Осуществляя Сделки с Клиентом, Банк визуально сравнивает подпись Клиента и/или его представителя и образец оттиска печати на Сообщении с предоставленными Банку образцами подписей Клиента и/или его представителей и образцом оттиска печати. Осуществляя сравнение, Банк не обязан учитывать цвет оттиска печати. Сравнивая данные и подпись Клиента и/или его представителя с данными предъявленного документа, удостоверяющего личность и имеющимся в нем образцом подписи, Банк отвечает только за допущенную грубую невнимательность.
- 1.1.33.14.** Клиент берет на себя полную ответственность за убытки, которые возникли у Банка ввиду осознанного введения в заблуждение Банка Клиентом или ввиду невнимательности Клиента, а также за убытки, которые возникли в результате деятельности третьих лиц.
- 1.1.33.15.** Банк использует для идентификации Клиента/его представителя Документ, удостоверяющий личность, образец подписи Клиента/его

представителя. Если для заключения и осуществления Сделок используются Услуги Удалённого управления счётом, то аутентификацию Клиента Банк осуществляет по выданным Клиенту параметрам доступа и/или Средствам авторизации. Упомянутые средства аутентификации приравниваются к подписи (печати) Клиента и/или его представителя. Клиент отвечает за безопасность и секретность предоставленных ему параметров доступа / средств авторизации. Клиент несёт ответственность за все последствия и убытки, которые возникают у Клиента и Банка, если Средства авторизации Клиента становятся известными или доступными третьим лицам до момента, когда о происшедшем сообщено Банку.

1.1.33.16. Банк имеет право приостановить предоставление Финансовых услуг Клиенту/ограничить проведение Сделок на Счетах Клиента, если у Клиента закончился срок действия документа, удостоверяющего личность/документа полномочий и Клиент не предоставил в Банк, действующий документ, удостоверяющий личность/документ полномочий.

1.1.33.17. Клиент обязан немедленно, но не позже чем в течение 5 (пяти) календарных дней в письменном виде сообщать Банку обо всех изменениях в существенных обстоятельствах (фактах) Сделки, в особенности - об изменениях имени, фамилии или названия, места жительства, юридического (регистрационного) адреса или адреса местонахождения, другой контактной информации, оттиска печати, лица с правом подписи (или его подписи), его правоспособности и дееспособности, его налоговой резиденции, его финансового состояния или статуса (реорганизация, приватизация, неплатежеспособность, ликвидация, наложение ареста на собственность и т.п.), об изменениях или прекращении предоставленных полномочий. Данная обязанность сообщения существует также, если изменения в предоставленной Клиентом Банку информации включены в публичные регистры. Сообщая об изменениях, Клиент обязан прилагать подтверждающие их документы (если таковые необходимо подавать). Клиент возмещает Банку все возникшие у Банка убытки, если Клиент или его представители во время заключения или осуществления Сделки являются недееспособными лицами, или их дееспособность является ограниченной.

1.1.34. Полномочия

1.1.34.1. Клиент имеет право уполномочить третье лицо заключать, осуществлять и прекращать Сделку от имени Клиента. Данные полномочия должны быть оформлены в письменном виде, при выдаче Клиентом полномочий (доверенности) в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов страны выдачи документа полномочий (доверенности). Банк имеет право отказаться от заключения Сделки с Клиентом, если документ полномочий (доверенность) оформлен без соблюдения требований Банка и нормативных актов страны выдачи документа полномочий (доверенности), в документе полномочий (доверенности) не указаны идентифицирующие уполномоченное лицо данные, или у Банка имеются подозрения о недействительности полномочия (доверенности).

1.1.34.2. Банк не обязан проверять действительность полномочий Клиента. Это также распространяется на полномочия, которые зарегистрированы в публичных регистрах. Банк не несет ответственность за условия действительности полномочий.

1.1.34.3. Предоставленная Банку доверенность Клиента считается

действительной в отношениях Клиента с Банком до момента, когда Клиент предоставит в Банк письменное уведомление об отзыве доверенности или до окончания срока действия полномочий. Банк не несет ответственность за убытки и другие дополнительные расходы Клиента, если полномочие отозвано, и Клиент не уведомил об этом Банк в письменном виде.

1.1.34.4. Клиент обязан обеспечить, чтобы в распоряжении Банка всегда были документы, которые, в соответствии с требованиями Банка и нормативных актов страны, в которой выдан документ полномочий, подтверждают полномочия представителей Клиента распоряжаться от имени Клиента, а также идентификацию представителей Клиента. Если Клиент не предоставляет подобные документы Банку, Банк имеет право немедленно полностью или частично отказаться от осуществления Сделок, или прекратить Сделки.

1.1.34.5. Если от имени Клиента Сделку заключает, осуществляет или прекращает лицо, которое на момент заключения/осуществления/прекращения Сделки не имеет права представлять Клиента, за представителя которого оно себя выдает, то оно само в полном объеме как физическое лицо берет на себя все вытекающие из заключенной/осуществленной/прекращенной Сделки обязательства.

1.1.34.6. Представитель Клиента, который заключает Сделку от имени Клиента, подтверждает, что он соответствующим образом уполномочен, в том числе он имеет право заключить Сделку, подписать Документы сделки и осуществлять другие действия, которые необходимы для осуществления Сделки или связаны с ней. Если лицо, подписавшее документы или заключившее Сделку от имени Клиента (представитель Клиента) в момент совершения этих действий не было уполномочено представлять Клиента, то это лицо принимает на себя все обязательства, вытекающие из этих действий, в том числе по настоящим Правилам, в полном объеме и несет ответственность за их совершение.

1.1.35. Личные данные и конфиденциальность

1.1.35.1. Если сам Клиент, представитель Клиента или Истинный выгодополучатель являются физическими лицами, то Клиент, представитель Клиента и Истинный выгодополучатель, вступая в правовые (деловые) отношения с Банком, соглашаются и подтверждают, что Банк имеет право обрабатывать все личные данные Клиента, представителя Клиента и Истинного выгодополучателя. Обоснованием и целью обработки личных данных является их использование для установления правовых (деловых) отношений, обеспечения выполнения обязательств Клиента, для нужд предоставления финансовых услуг Банка, а также для обеспечения деятельности Банка. Банк имеет право требовать, получать и обрабатывать личные данные Клиента, представителя Клиента и Истинного выгодополучателя, также из других источников, в т.ч. из созданных государственными учреждениями и учреждениями самоуправления систем обработки личных данных (регистры, базы данных и др.).

1.1.35.2. Имеющиеся в распоряжении Банка личные данные Клиента, сведения о Клиенте, его счетах, вкладах, а также Сделках могут быть предоставлены третьим лицам, которые оказывают Банку услуги или представляют интересы Банка в отношениях с Клиентом, и которым Банк письменно поручает выполнение какого-либо из указанных в данных Правилах обязательств, или с

которыми Банк сотрудничает другим способом для обеспечения своей деятельности, для предоставления услуг и для выполнения функций, в том числе, лицам, не являющимся резидентами Европейского Союза и/или Европейской Экономической зоны, при соблюдении надлежащей защиты личных данных.

- 1.1.35.3.** В соответствии с требованиями нормативных актов и партнеров по сделкам, информация о Клиенте и Сделках может быть передана компетентным институциям Европейского Союза и других государств, не являющихся странами – участницами Европейского Союза или Европейской Экономической зоны, с целью выполнения их функций, при соблюдении надлежащей защиты личных данных.
- 1.1.35.4.** В соответствии с требованиями межправительственного договора (IGA), заключенного 27 июня 2014 года между ЛР и США по выполнению требований Закона FATCA, Банк, являясь финансовым учреждением, участвующим в реализации требований Закона FATCA, выявляет ранее открытые Счета Субъектов контроля Закона FATCA, создает систему, которая оценивает Счета на соответствие требованиям Закона FATCA при их открытии, а также ежегодно информирует Службу Государственных Доходов ЛР о Субъектах контроля Закона FATCA и об открытых ими Счетах, соответствующих требованиям Закона FATCA, а также о Счетах лиц, соответствующих требованиям Закона FATCA, отказавшихся предоставлять информацию об Истинных выгодополучателях.
- 1.1.35.5.** Согласно требованиям правил Кабинета министров «Порядок, в котором финансовое учреждение выполняет процедуры надлежащей проверки финансовых счетов и предоставляет Службе государственных доходов информацию о финансовых счетах», Банк оценивает соответствие Клиента, имеющего счет в Банке, прямым или косвенным критериям субъекта стандарта CRS, чтобы удостовериться в необходимости предоставления Службе государственных доходов сведений о Клиенте для обеспечения обмена информацией. Требование о предоставлении информации о счетах Клиентов не распространяется на Клиентов - физических и юридических лиц, являющихся налогоплательщиками ЛР, которые предоставили Банку информацию, не содержащую признаков, соответствующих критериям субъекта стандарта CRS.
- 1.1.35.6.** Физическое лицо, на основании письменного заявления, имеет право ознакомиться с имеющимися в распоряжении Банка своими личными данными, и имеет право требовать внести в них дополнения или исправления, если это не противоречит действующим нормативным актам ЛР.
- 1.1.35.7.** Физическое лицо, на основании письменного заявления, имеет право запросить у Банка информацию о видеонаблюдении, при этом Банк имеет право запросить у физического лица обосновать цель запроса, а также запросить личные данные для идентификации. Банк рассматривает предоставление информации на соответствие требованиям нормативных актов; если предоставление информации разрешено в соответствии с требованиями нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка и физическое лицо предоставило личные данные для его идентификации, Банк выдаст запрошенную информацию. В остальных случаях Банк имеет право отказать в предоставлении запрошенной информации.
- 1.1.35.8.** Банк имеет право использовать имеющиеся в его распоряжении

личные данные Клиента и представителя Клиента для устного или письменного (по телефону, в Онлайн Чате, по почте и/или используя Услуги удаленного управления счетом) предоставления Клиенту информации о предлагаемых Банком и третьими лицами продуктах (товарах) и оказываемых ими услугах, при наличии согласия Клиента на предоставление ему такой информации. Банк прекращает использование личных данных лица для предоставления в электронном виде информации по предлагаемым услугам (товарам) Банка или третьих лиц, если соответствующее лицо отозвало свое согласие (лично, посылкой по почте, по электронной почте, а также используя Услуги удаленного управления счетом).

- 1.1.35.9.** Банк признает, и Клиент согласен с тем, что вся информация о Клиенте, его счетах, вкладах, Сделках и отношениях Клиента с третьими лицами, которую Клиент сообщил Банку, является конфиденциальной (Банковской тайной) и не подлежит разглашению третьим лицам, исключая случаи, если:
- 1.1.35.9.1. информация является публично доступной;
 - 1.1.35.9.2. информация о существовании, размере, основании и усилении долговых обязательств Клиента разглашается с целью взыскания задолженности;
 - 1.1.35.9.3. информация разглашается цессионеру, цедируя права требования Банка к Клиенту;
 - 1.1.35.9.4. информация разглашается третьим лицам, осуществляющим надзор за / ревизию деятельности Банка;
 - 1.1.35.9.5. информация разглашается в соответствии с нормативными актами ЛР и только лицам, в случаях и в порядке, определенных в нормативных актах ЛР.
 - 1.1.35.9.6. информация предоставляется уполномоченным Банком лицам для идентификации Клиента, исполнения иных отдельных поручений, связанных с Клиентом и его деятельностью;
 - 1.1.35.9.7. если Клиент дал согласие на такие действия.
- 1.1.35.10.** Банк имеет право предоставлять информацию Банку Латвии и получать информацию от Банка Латвии в случаях и порядке, определенном Правилами Регистра кредитов Банка Латвии. Клиент имеет право получать о себе информацию, которая включена в Регистр кредитов Банка Латвии, в порядке, определенном правилами Регистра кредитов. С правилами Регистра кредитов Банка Латвии можно ознакомиться на домашней странице Банка Латвии в Интернете – www.bank.lv
- 1.1.35.11.** При осуществлении перевода, Банк вправе предоставить всю указанную в Платёжном поручении информацию, в том числе, личные данные Клиента, лицам, предлагающим платёжные услуги получателю Перевода, в соответствии с условиями раздела 2.4 Правил «Правила переводов безналичных денежных средств» данных.
- 1.1.35.12.** Банк имеет право проверить достоверность представленных Клиентом личных данных и/или контактных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых правовых (деловых) отношений.
- 1.1.35.13.** Банк обрабатывает личные данные клиента в течение всего срока действия правовых (деловых) отношений между Банком и Клиентом, а также

в течение 10 лет с даты прекращения действия правовых (деловых) отношений, в соответствии с требованиями нормативных актов ЛР.

1.1.36. Заверения.

1.1.36.1. Подписывая документ Сделки или Сообщение, Клиент подтверждает, что:

- 1.1.36.1.1. Клиент имеет полную правоспособность и дееспособность для заключения, осуществления и прекращения Сделки;
- 1.1.36.1.2. Клиент имеет все необходимые для заключения Сделки права, разрешения, лицензии и полномочия;
- 1.1.36.1.3. Сделка и все ее последствия являются обязывающими для Клиента и не вызывают нарушения нормативных актов Латвийской Республики и места заключения и осуществления Сделки;
- 1.1.36.1.4. Клиент не является Банком-оболочкой или Образованием-оболочкой;
- 1.1.36.1.5. Клиент сам является Истинным выгодополучателем денежных средств или ценных бумаг, если Клиент в письменном виде не предоставил Банку сведения о третьем лице, которое является Истинным выгодополучателем денежных средств или ценных бумаг;
- 1.1.36.1.6. Клиент сам является Истинным выгодополучателем осуществленных с Банком Сделок, если Клиент не предоставил Банку сведения о том, что действует по поручению и в интересах третьих лиц, т.е., Истинных выгодополучателей;
- 1.1.36.1.7. Вся информация, которую Клиент предоставил Банку, в т.ч. об Истинном выгодополучателе, его личной или хозяйственной деятельности, финансовом состоянии, местонахождении, и прочая информация является полной, достоверной и не является обманчивой. Все документы и Сообщения, которые Клиент предоставляет (сдает на хранение) в Банк, являются достоверными и действительными;
- 1.1.36.1.8. Клиент прямо или косвенно не оказал влияние на сотрудника Банка, а также прямо или косвенно не предлагал, обещал или давал какую либо вещь, право или преимущество сотруднику Банка для того, чтобы он действовал или воздерживался от действия, нарушая свои обязанности;
- 1.1.36.1.9. Клиент не осуществляет финансирование терроризма, легализацию средств, приобретенных преступным путем, и что имеющиеся в Банке денежные средства Клиента не приобретены преступным путем, и имеют легальное происхождение;
- 1.1.36.1.10. Клиент не будет использовать предоставленные Банком финансовые услуги в противоправных целях, в том числе для легализации средств, приобретенных преступным путем/финансирования терроризма;
- 1.1.36.1.11. Клиент ознакомлен, полностью осознает, и обязуется соблюдать обязательства, включенные в данные Правила, Тарифы, другие нормативные документы Банка, которые регулируют отношения между Банком и Клиентом, и о которых Банк информировал Клиента или с которыми Клиент был обязан ознакомиться;
- 1.1.36.1.12. Клиент без возражений предоставит (передаст на хранение) в определенный Банком срок всю затребованную Банком информацию (документы) об идентификации, происхождении денежных средств, Истинном выгодополучателе, осуществленных сделках, хозяйственной, личной деятельности, финансовом состоянии, изменениях в

предоставленной информации (документах), а также прочую информацию (документы), которую Банк считает необходимым затребовать.

1.1.36.2. Клиент проинформирован, что до заключения Сделок, а также во время их осуществления Банк осуществляет проверку предоставленных (переданных) Клиентом документов, заверений и другой информации. Во время проверки Банк имеет право воздержаться от заключения или осуществления Сделок, не неся за это никакой ответственности.

1.1.36.3. В случае если было установлено, что указанные в подпункте 1.1.36.1. Правил заверения Клиента не соответствуют реальной и действительной ситуации, Банк имеет право прекратить Сделку и требовать от Клиента досрочного выполнения обязательств, не неся никакой ответственности за это. В данном случае Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые у него возникли в связи с предоставленными Клиентом недостоверными заверениями и прекращением Сделки.

1.1.37. Наследование

1.1.37.1. В случае смерти Клиента, лица, которые подают в Банк требование на имущество Клиента, обязаны предоставить Банку документы, которые подтверждают их права на оставленное Клиентом наследство и которые по форме и содержанию соответствуют требованиям нормативных актов места нахождения наследства, а также документ, удостоверяющий их личность.

1.1.37.2. Банк имеет право за счет данных лиц осуществить проверку достоверности, действительности и полноты предоставленных документов.

1.1.38. Подготовка Сообщений

1.1.38.1. Клиент отвечает перед Банком за достоверность, полноту, точность и своевременность предоставления Банку информации и документов. В случае невыполнения вышеупомянутого, Клиент возмещает Банку все возникшие вследствие этого убытки в полном объеме.

1.1.38.2. Сообщения Клиента и другие документы могут быть оформлены и поданы в Банк на латышском, русском, немецком или английском языках.

1.1.38.3. Все предоставленные или отправленные в Банк Сообщения в бумажной форме должны быть разборчивыми, правильно заполненными и подписанными. За убытки Банка в результате подачи неразборчивых или неправильно заполненных Сообщений ответственным является Клиент. Банк имеет право не принимать и/или не выполнять ошибочно, неполно заполненные, неразборчивые Сообщения, а также такие Сообщения, в которых имеются вычеркивания или другие исправления.

1.1.38.4. Если у Банка имеются сомнения в отношении Сообщения Клиента, в том числе в отношении его достоверности, юридической силы, или содержания документа, Банк имеет право затребовать у Клиента повторной подачи Сообщения в определенной форме или затребовать нотариально заверенный перевод Сообщения на необходимый Банку язык (и его легализацию [апостилизацию]) для приёма/выполнения Сообщения. Банк имеет право отказаться выполнять Сообщение до получения повторного Сообщения. В данном случае Банк не отвечает за убытки, которые возникли у Клиента в связи с несвоевременным выполнением Сообщения.

1.1.38.5. Исполняя платежи на основании исполнительного листа или другого требования, или исполнительного документа, а также, если Банку

предоставляются нотариально заверенные (и легализованные [апостилизованные]) документы, обязанностью Банка является проверить формальное соответствие данных документов стандарту или общепринятой форме, если такая определена. В данном случае Банк отвечает только за грубую невнимательность при проверке формы данных документов, но не отвечает за их содержание и перевод. Исполняя выше указанные документы, Банк действует в соответствии с указанной в документах информацией. Ответственным за указание каких-либо дополнений и/или ограничений, связанных с исполнением вышеуказанных документов, является лицо, выдавшее выше указанные документы.

- 1.1.38.6.** Если какое-либо действие при осуществлении Сделки должно быть выполнено в конкретный срок, Клиент обязан в каждом отдельном случае указать конкретный срок выполнения. Срок выполнения должен быть указан в письменном виде, если только в Документе сделки, заключенном между Банком и Клиентом, не предусмотрен другой порядок. Банк оставляет за собой право не соблюдать указанный в Сообщении срок выполнения распоряжения, если его выполнение в данный срок невозможно, в соответствии с существующей банковской практикой. В таких случаях Банк не является ответственным за убытки, которые возникли у Клиента в связи с несвоевременным выполнением указанного в Сообщении Клиента распоряжения. Если Клиент в соответствующем Сообщении не указывает срок выполнения, Банк не является ответственным за убытки, которые возникли у Клиента от несвоевременного выполнения соответствующего действия или распоряжения.
- 1.1.38.7.** Сообщения/Документы сделки между Банком и Клиентом могут быть направлены в Банк в письменном виде, т.е., по почте, электронной почте, или используя Услуги удаленного управления счетом, заранее уведомив об этом Банк. Такие Сообщения/Документы сделки, , имеют силу и являются обязательными для Банка только в том случае, если они подписаны Средствами авторизации, согласно порядку, установленному в разделе 2.2 ОПС «Условия оказания Услуг по удаленному управлению счетом».
- 1.1.38.8.** Сообщения Клиента /Документы сделки, которые отправляются Банку в письменном виде, т.е. по почте, должны отправляться на юридический адрес Банка. Сообщения/Документы сделки Клиента считаются полученными Банком с момента, когда они зарегистрированы в регистрах делопроизводства Банка, если только соответствующие правила Сделок Банка не предусматривают другой порядок.
- 1.1.38.9.** Если между Банком и Клиентом нет особой договоренности, Банк может выбирать вид отправки Сообщения/Документов сделки, по возможности учитывая интересы Клиента.
- 1.1.38.10.** Банковские Извещения / Платёжные документы могут быть выданы Клиенту лично в Банке, или высланы Клиенту в Интернет-банке, или высланы на указанный Клиентом юридический адрес / адрес офиса (юридическим лицам) или на декларированный / фактический адрес места жительства (физическим лицам), или на иной указанный Клиентом адрес. Банк не является ответственным за нанесенный Клиенту или третьим лицам ущерб, если Клиент ошибочно, неточно или неправильно указал Банку адрес отправления или не проинформировал Банк об изменениях в адресе отправления, в результате чего не получил или несвоевременно получил от Банка Сообщения/Документы сделки.

- 1.1.38.11.** Если Сообщения/Документы сделки отправляются Клиенту на объявленный им адрес, они считаются полученными на 7 (седьмой) календарный день после сдачи в почтовое учреждение независимо от даты их фактического получения.
- 1.1.38.12.** Банк не отвечает за опоздания или утерю при передаче Сообщения/Документов сделки, за ошибки или искажения при передаче данных, которые возникли ввиду помех, задержек передачи устройств связи и каналов передачи данных, их злоумышленного использования, недостатков или повреждений, или ввиду любых других обстоятельств, которые находятся вне контроля Банка. Банк не отвечает за убытки и другие дополнительные расходы Клиента и третьих лиц, которые могут возникнуть у Клиента в упомянутом случае.
- 1.1.38.13.** Печать Банка и подпись сотрудника Банка на предоставленном (переданном) Клиентом Сообщении подтверждает принятие Сообщения на обработку и не налагает на Банк обязательства касательно выполнения Сообщения. Единственным подтверждением выполненной на счету Клиента Сделки является подготовленная Банком выписка по соответствующему Счету.
- 1.1.38.14.** Если Банк не определил иное, Банк принимает на обработку Сообщения в рабочие дни Банка. Если Банк принял Сообщение в другое время, днем принятия Сообщения на обработку считается первый следующий рабочий день Банка.
- 1.1.39. Валюта Сделки**
- 1.1.39.1.** Сделки, заключенные между Клиентом и Банком, необходимо проводить в той валюте, о которой Банк и Клиент договорились в соответствующих Документах сделки как об основной валюте.
- 1.1.39.2.** Банк имеет право определить осуществление Сделки в другой валюте, если надлежащее ее выполнение в соответствующей валюте не может проводиться ввиду таких обстоятельств, за которые Банк не является ответственным и в факте наступления которых Банк невиновен.
- 1.1.39.3.** Банк не осуществляет Сделки, если в предоставленных Документах сделки или Сообщениях не определена валюта осуществления Сделки или предоставления финансовой услуги.
- 1.1.40. Платежи Банку**
- 1.1.40.1.** За каждую предоставленную услугу Клиент платит Банку Комиссию в установленном в Тарифах объеме, исключая случаи, когда объем и порядок оплаты за предоставленные Клиенту услуги определен в Документах сделки. Клиент обязуется уплачивать банковские комиссии и иные платежи, установленные Банком в соответствии с Тарифами за обслуживание Клиента.
- 1.1.40.2.** С Тарифами Клиент может ознакомиться в помещениях для обслуживания Клиентов в Банке в рабочее время Банка, и они также доступны на Домашней странице Банка в интернете.
- 1.1.40.3.** За услуги Банка, которые не включены в Тарифы, но которые были необходимы, чтобы выполнить Сообщения Клиента, Банк имеет право определить Комиссию по своему усмотрению. Если Банк договорился с Клиентом о предоставляемой услуге и о причитающейся Банку Комиссии за ее предоставление до предоставления соответствующей услуги, Клиент уже не имеет право оспаривать объем данной Комиссии.

- 1.1.40.4.** Комиссию необходимо оплатить до получения каждой услуги, если Банк не определил другой порядок оплаты Комиссии. Если Клиент не оплатил причитающуюся Банку Комиссию, Банк имеет право не осуществлять, приостановить или прекратить Сделку или не предоставлять, приостановить или прекратить предоставление услуги Клиенту, не предупреждая об этом Клиента, и Банк не отвечает за убытки Клиента и за прочие дополнительные расходы Клиента.
- 1.1.40.5.** Если Комиссия в соответствии с нормативными актами Латвийской Республики облагается налогами, пошлинами или приравняваемыми к ним обязательными платежами, то данные платежи осуществляются за счет Клиента, с соответствующим увеличением размера Комиссии.
- 1.1.40.6.** Банк имеет право использовать услуги, предоставляемые третьими лицами (нотариусов, переводчиков и пр.), которые необходимы для выполнения Сообщения Клиента, предварительно сообщая об этом Клиенту, и Клиент обязан оплатить Банку все расходы, которые у Банка в связи с этим возникли, в размере, определенном в подтверждающих расходы документах.
- 1.1.40.7.** Банк имеет право за счет Клиента, с предварительного согласия Клиента, получать необходимую информацию, документы и другие доказательства, которые необходимы для осуществления Сделок, получения информации о Клиенте, проверки предоставленной Клиентом информации и документов, проверки, управления или отчуждения предлагаемого Клиентом обеспечения, а также для получения выписок из регистров, заверений учреждений, страховых документов, вещественных доказательств и др.
- 1.1.40.8.** Любые платежи Клиента (Комиссии и связанные с ними обязательные платежи, расходы, убытки, неустойки и др. платежи), на которые Банк имеет права в соответствии с данными Правилами или Сообщениями/Документами сделки, Банк имеет право списать в бесспорном порядке с любого счета Клиента в Банке. В случае, если на счете Клиента в момент, когда необходимо осуществлять платеж, нет достаточного остатка в валюте, в которой необходимо осуществлять платеж, Банк имеет право списать сумму своих требований в другой валюте, конвертируя ее в необходимую валюту, применяя общий определенный Банком курс соответствующей валюты на день выполнения платежа; при этом, Банк удерживает с Клиента все расходы по обмену (конвертированию) валюты. Если внесенная Клиентом сумма не является достаточной для удовлетворения всех требований Банка, требования удовлетворяются в порядке, определенном Банком, в том числе в первую очередь для выполнения менее подкрепленных обязательств.
- 1.1.40.9.** Если Клиент полностью или частично не выполняет свои обязательства перед Банком, а также, если заявлен процесс неплатежеспособности Клиента или возбужден процесс банкротства или ликвидации Клиента, Банк имеет право без каких-либо ограничений в бесспорном порядке использовать имеющиеся в Банке денежные средства Клиента и/или любые другие имеющиеся во владении Банка средства Клиента для выполнения обязательств Клиента перед Банком.
- 1.1.40.10.** Согласием Клиента Банку осуществить действия, упомянутые в пункте 1.1.40.7., считается подписание Сообщения/Документа сделки со стороны Клиента.
- 1.1.40.11.** Клиент соглашается с тем, что Банк имеет право направлять по адресу (юридическому, фактическому, домашнему или рабочему), по адресу электронной почты либо по номерам телефонов (в том числе, по номерам

телефонов мобильной связи), а также посредством других форм контактов, указанных Клиентом в Заявлении либо в иных документах, оформляемых в рамках правовых (деловых) отношений, Сообщений информационного характера; также, в случае наличия у Клиента задолженности перед Банком, Банк имеет право посещать Клиента на его работе, на его рабочем месте и/или по адресу его проживания.

1.1.40.12. Банк вправе информировать Клиента о наступлении сроков исполнения обязательств, а также о возникновении просроченной задолженности по имеющимся обязательствам, по любым каналам связи, включая SMS-сообщения на мобильный телефон Клиента, почтовые письма, телеграммы, голосовые сообщения, сообщения по электронной почте и т.д., а так же посещение представителями Банка Клиента на его работе, на его рабочем месте и/или по месту его проживания.

1.1.40.13. Банк не принимает наличные денежные средства, направленные Клиентом в Банк по почте.

1.1.41. Обеспечение

1.1.41.1. Клиент обязан осуществлять все необходимые действия, чтобы снять с Банка ответственность за выполнение Сообщения, переданного Банку Клиентом, и оплатить Банку все убытки, расходы, задолженности и обязательства, которые возникли у Банка по причине допущенной Клиентом грубой невнимательности, злого умысла или невыполнения обязательств.

1.1.41.2. Имеющиеся во владении, держании или пользовании Банка вещи (имущество) Клиента, в том числе деньги, ценные бумаги, вклады или будущие составные части совокупности вещей, считаются переданными Банку в залог с целью обеспечения обязательств Клиента перед Банком. Они обеспечивают все обязательства Клиента перед Банком, включая будущие обязательства.

1.1.41.3. Банк имеет право (если считает это необходимым) потребовать у Клиента обеспечение его обязательств перед Банком, или (если обеспечение обязательств Банку уже предоставлено) увеличение обеспечения, также в случаях, если обязательство является условным или если за это, кроме Клиента, ответственным является также другое лицо.

1.1.41.4. Клиент согласен, что Банк имеет право удержания любой вещи Клиента, которая в правовом порядке попала в его владение, держание или пользование настолько, насколько она необходима для обеспечения выполнения обязательств Клиента перед Банком.

1.1.41.5. Банк имеет право использовать предмет обеспечения, а также получать и использовать плоды предмета обеспечения.

1.1.41.6. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком, или выполняет их ненадлежащим образом, Банк имеет право обратиться с взысканием на любую заложенную Клиентом вещь (имущество), а также прочие предложенные Клиентом или доступные Банку предметы обеспечения (имущество или права), перенимая их в свое владение, и отчуждать или использовать их без предварительного уведомления или отдельного напоминания Клиенту, если Клиент и Банк не договорились о другом. Банк также имеет право обратиться с взысканием на предмет обеспечения до истечения срока выполнения обеспеченных обязательств, если Клиент не выполняет требование Банка предоставить или увеличить обеспечение выполнения обязательств Клиента в срок или в порядке, определенном Банком.

- 1.1.41.7.** С момента подписания соответствующего Сообщения/Документа сделки, для выполнения обязательств по которым отчуждается обеспечение, Клиент предоставляет Банку права отчуждать предмет обеспечения и поручает Банку продать соответствующие предметы обеспечения за свободную цену. Если Банк использует данные предоставленные Клиентом права, обращая взыскание на предмет обеспечения (имущество или права) без посредничества суда и аукциона, Банк действует как уполномоченное лицо Клиента. Банк имеет право выбирать последовательность отчуждения.
- 1.1.41.8.** Доходы, которые получены от отчуждения или использования обеспечения, Банк распределяет, учитывая следующую последовательность: во первых, погашаются все расходы, которые связаны с хранением, перевозкой отчуждаемой(-ых) вещи(-ей) Клиента, публикацией объявлений (если такие необходимы), вознаграждением экспертам (специалистам) и использованием прав отчуждения вещи(-ей); во вторых, на выполнение штрафных санкций и/или других обязательств перед Банком, возникающих в результате просрочки выполнения и/или невыполнения обязательств (проценты за просрочку, неустойка); в-третьих, на погашение причитающихся Банку (неоплаченных Клиентом) процентов; в-четвертых, на оплату основной суммы.
- 1.1.41.9.** После отчуждения предмета обеспечения или использования прав и распределения доходов, а также после прекращения обязательственных прав, Банк возвращает Клиенту оставшиеся средства или предмет обеспечения, сообщая об этом Клиенту в письменном виде. Если невозможно найти Клиента, преемников его прав и обязательств или наследников, данные средства/предметы хранятся в Банке. Банк взимает с Клиента плату за хранение данных средств/предметов, удерживая ее с суммы имеющихся в Банке денежных средств Клиента.
- 1.1.42. Прекращение правовых (деловых) отношений и/или требование досрочного выполнения обязательств**
- 1.1.42.1.** Клиент имеет право в одностороннем порядке прекратить все или отдельные существующие между Банком и Клиентом правовые (деловые) отношения, предоставив в Банк письменное Сообщение о прекращении указанных в нем правовых (деловых) отношений в порядке и в сроки, определенные в данных Правилах или в Документах сделок.
- 1.1.42.1.1.** После получения Уведомления о прекращении правовых (деловых) отношений или о прекращении конкретной Финансовой услуги, Банк имеет право запросить, а Клиент обязан актуализировать/подать информацию о Клиенте, его ИВП, о Сделках совершенных в период деловых отношений с Банком и другую запрошенную Банком информацию.
- 1.1.42.1.2.** Если Клиент не выполняет требование Банка, Банк имеет право прекратить деловые отношения с Клиентом согласно подпункту 1.1.42.3. Правил.
- 1.1.42.2.** Банк имеет право в одностороннем порядке прекратить все деловые отношения с Клиентом или предоставление отдельной услуги и закрыть все Счета:
- 1.1.42.2.1.** предварительно за 2 (два) месяца письменно предупредив об этом Клиента, который является потребителем;
- 1.1.42.2.2.** предварительно за 1 (один) месяц письменно предупредив об этом Клиента, который не является потребителем.

1.1.42.3. Банк имеет право посредством отправки Клиенту письменного уведомления, не неся юридическую ответственность и не возмещая Клиенту никаких убытков, в порядке и в соответствии со сроком, указанным в уведомлении, не соблюдая установленный в подпункте 1.1.42.2. Правил срок предупреждения, в одностороннем порядке остановить осуществление Сделки, прекратить правовые (деловые) отношения с Клиентом или потребовать от Клиента досрочного выполнения всех его обязательств и закрыть все счета Клиента в Банке, в следующих случаях:

- предоставленные Клиентом Банку подтверждения являются недостоверными;
- Клиент не предоставляет, отказывается предоставлять в определенные Банком сроки затребованную Банком информацию (документы), или предоставил недостоверную, неточную или неполную информацию (документы);
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что предоставленные Клиентом документы являются поддельными и/или информация (документы) не соответствует фактическим обстоятельствам;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что от имени Клиента распоряжается лицо, которое не идентифицировано или надлежащим образом не уполномочено;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что указанный Клиентом Истинный выгодополучатель является другим лицом;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что Клиент является Банком-оболочкой;
- У Банка есть подозрения, или Банком констатировано, что Клиент является Образованием - оболочкой, если он одновременно соответствует признакам, указанным в пояснении термина «Образование - оболочка», а также в пунктах 1.1.16.1 и 1.1.16.2 данных Правил;
- у Банка имеются подозрения или обнаружено, что Клиент пытался осуществить или осуществляет, или связан с финансированием терроризма и/или легализацией средств, приобретенных преступным путем;
- у Банка имеются подозрения, или Банком констатировано, что Клиент пытался использовать или использовал услуги Банка в противоправных целях – для мошенничества и других преступных действий;
- у Банка имеется основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом (потенциально) нежелательным;
- Клиент не выполнил обоснованное требование Банка предоставить или увеличить обеспечение обязательств Клиента в определенный Банком срок или в определенном Банком порядке;
- у Банка имеется основание считать дальнейшее сотрудничество с Клиентом (потенциально) недостойным, нецелесообразным, унижительным или даже губительным для имени, чести, достоинства, славы или репутации Банка;
- Клиент допускает юридически наказуемое, недобросовестное или неэтичное действие касательно Банка или действие, которое затрагивает интересы или репутацию Банка;

- Клиент каким-либо образом компрометирует Банк, допускает унижительное, оскорбительное или клеветническое действие по отношению к Банку или его сотрудникам;
 - Клиент нарушил данные Правила;
 - Клиент не выполняет свои обязательства перед Банком;
 - в случаях и порядке, определенных в нормативных актах ЛР;
 - в распоряжении Банка имеется информация о том, что начат процесс неплатежеспособности, ликвидации и/или внесудебной правовой защиты (правовой защиты) Клиента;
 - у Банка имеются подозрения или доказательства, что Клиент (физическое лицо) умер.
 - в прочих случаях, которые определены в условиях конкретной заключенной с Клиентом Сделки или в других соглашениях между Банком и Клиентом.
- 1.1.42.4.** Банк имеет право не уведомлять Клиента о причинах Прекращения правовых (деловых) отношений.
- 1.1.42.5.** Если Банк прекращает правовые (деловые) отношения с Клиентом на основании условий п. 1.1.42.3., Банк имеет право прекратить правовые (деловые) отношения или требовать досрочного выполнения обязательств и от других Клиентов Банка, имеющих тех же самых Истинных выгодополучателей или осуществляющих Сделки по поручению тех же самых третьих лиц. В данном случае для Банка не наступает юридическая ответственность за прекращение правовых (деловых) отношений или за требование досрочного выполнения обязательств.
- 1.1.42.6.** Если Банк принял решение о прекращении правовых (деловых) отношений с Клиентом, в случаях, указанных в подпунктах пункта 1.1.42.3. данных Правил, то все денежные средства, находящиеся на Счетах Клиента, могут быть возвращены Клиенту в соответствии с его письменными указаниями, не противоречащими нормативным актам ЛР.
- 1.1.42.7.** В случае если до дня прекращения правовых (деловых) отношений Банк не получил инструкции Клиента относительно остатка денежных средств, Банк перечисляет такие средства на специальный счет для хранения средств Клиентов, с которыми прекращены деловые отношения. Банк взимает комиссию за хранение таких средств.
- 1.1.42.8.** Выплата средств Клиента после прекращения с ним правовых (деловых) отношений возможна только после прохождения идентификации Клиента/уполномоченного лица Клиента в Банке.
- 1.1.42.9.** В случае прекращения правовых (деловых) отношений у всех платежей Клиента, которые вытекают из прекращаемых Сделок, наступает срок оплаты. За просрочку любого платежа Клиент обязан платить Банку неустойку в соответствии с данными Правилами также после прекращения правовых (деловых) отношений.
- 1.1.42.10.** В случае смерти Клиента или Истинного выгодополучателя Банк имеет право в целях защиты имущества Клиента приостановить выполнение Сообщений Клиента (его представителей) и/или осуществление Сделок.
- 1.1.42.11.** Банк оставляет на хранение все документы (информацию), которые Клиент предоставил Банку при открытии / закрытии счетов и заключении / осуществлении / прекращении Сделки, в соответствии с требованиями нормативных актов Латвийской Республики.

- 1.1.42.12.** Банк имеет право не заключать Сделку, воздержаться от осуществления Сделки, а также не принимать и/или не выполнять предоставленные Клиентом Сообщения, не неся за это никакой ответственности, и Клиент обязан возместить Банку все расходы и убытки, которые возникли у Банка в этой связи, если Клиент (его представитель) находится в состоянии алкогольного опьянения, под воздействием токсических и наркотических веществ, а также в случаях, когда Клиент (его представитель) не может осознать свои действия или поведение Клиента (его представителя) является неблагодарным и нарушает работу Банка.
- 1.1.42.13.** Банк имеет право цедировать права требования к Клиенту, вытекающие из Документов сделок и настоящих Правил, а также передать вытекающие из документов Сделок и настоящих Правил права и обязанности третьим лицам.
- 1.1.43. Применяемое законодательство и порядок рассмотрения споров**
- 1.1.43.1.** Во всех правовых (деловых) отношениях между Банком и Клиентом применяются нормативные акты Латвийской Республики, лучшие традиции банковской практики и принципы хорошей репутации.
- 1.1.43.2.** Все возникающие между Клиентом и Банком разногласия в первую очередь решаются путем взаимных переговоров.
- 1.1.43.2.1.** Принимая во внимание то, что Банк занимается страховым посредничеством и оказывает страховым компаниям услуги страхового посредника на основании договора сотрудничества, к рассмотрению заявлений/жалоб, которые подает Клиент на оказанную Банком, как страховым посредником, услугу страхового посредничества, применяются условия рассмотрения споров, указанные в п. 1.1.43.2.2. настоящих Правил.
- 1.1.43.2.2.** Получив заявление/жалобу Клиента на оказанные Банком услуги страхового посредника, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения, Банк перенаправляет заявление/жалобу в соответствующую страховую компанию, одновременно информируя об этом Клиента.
- 1.1.43.3.** Клиент обязан незамедлительно сообщить Банку о неполученном платеже, посылке, отчете или других документах. Банк не принимает жалобы (претензии) о взносах наличных денег, которые подтверждены подписью Клиента или его представителей на платежном поручении.
- 1.1.43.4.** Клиент должен незамедлительно сообщить в Банк о констатированном выполнении Банком неавторизованного или ошибочного Перечисления.
- 1.1.43.5.** Если Банк выполнил неавторизованное Клиентом Платёжное поручение, и Клиент проинформировал об этом Банк в соответствии с условиями пункта 1.1.43.4 Правил, Банк, в соответствии со временем подачи жалобы, незамедлительно, но не позднее, чем до конца рабочего дня Банка, следующего за констатацией факта ошибочной или неавторизованной Сделки, возмещает Клиенту сумму неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, восстанавливая соответствующий Счёт в таком состоянии, в котором он был бы, если бы неавторизованная или ошибочно осуществлённая Сделка не была бы проведена. Банк не возмещает убытки Клиента (не являющегося Потребителем) до 50,00 EUR, если таковые возникли по причине потери, кражи или другого незаконного присвоения платежного инструмента, если Клиент (не являющийся Потребителем) не позаботился о безопасном хранении личных элементов защиты и тем самым допустил незаконное

присвоение платежного инструмента.

- 1.1.43.5.1. Банк вправе не соблюдать срок, указанный в пункте 1.1.43.5 Правил, и не возмещает Клиенту убытки, если у Банка возникли обоснованные подозрения, что Клиент действовал противоправно, или с умыслом (умышленно) / по грубой невнимательности не выполнил одно или несколько требований данных Правил, или не соблюдал положения соответствующего договора, в том числе, в случаях, когда Клиент мог или должен был предусмотреть убытки, но не позаботился о безопасности денежных средств на Счете, или не предоставил заявление о блокировке / Параметров доступа / Средств авторизации (*Раздел 2.2 Правил “Условия оказания Услуг по удаленному управлению счетом”*), и Банк сообщил о данных подозрениях правоохранительным и / или надзорным учреждениям. Срок, в который Банк вправе проверить и констатировать факт неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, предусмотрен соответствующим договором или действующими нормативными актами.
- 1.1.43.5.2. Если в результате проверки Банк констатирует, что оспоренная Клиентом Сделка была осуществлена в результате противоправной / мошеннической деятельности или грубой халатности Клиента, Банк оставляет за собой право без предварительного уведомления удержать с любого счёта Клиента в Банке сумму оспоренной Сделки и комиссионную плату в соответствии с Тарифами за рассмотрение необоснованной претензии. В случае, если на Счетах Клиента нет денежных средств, Клиент обязан по первому требованию Банка обеспечить на Счете денежные средства в размере оспоренного платежа, и у Банка есть право резервировать денежные средства на Счетах Клиента, в размере оспоренного платежа.
- 1.1.43.5.3. Если Банк восстановил состояние Счёта Клиента на основании предоставленной Клиентом информации о неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделке, перед тем, как провести полную проверку о факте неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки, Банк вправе списать со Счёта Клиента соответствующие денежные средства, если во время банковской проверки констатировано, что неавторизованная или ошибочно осуществлённая Сделка не состоялась, или что за неавторизованную или ошибочно осуществлённую Сделку, в соответствии с положениями соответствующего договора или с нормативными актами, ответственность несёт сам Клиент. Банк не обязан восстанавливать состояние Счёта Клиента до того, как в соответствующем договоре, в порядке, предусмотренном правилами Международной Платёжной Системы «VISA», не будет констатирования факта неавторизованной или ошибочно осуществлённой Сделки.
- 1.1.43.6. Клиент имеет право получить компенсацию в соответствии со случаями, упомянутыми в п. 1.1.43.4. и 1.1.43.5., если он незамедлительно, как только ему стало известно об ошибочно исполненном/не исполненном или не авторизованном Платежном поручении, но не позже чем в течение 13 (тринадцати) месяцев, когда Сумма платежа была списана со Счета, информировал об этом Банк.
- 1.1.43.7. Упомянутый в данном пункте срок 13 (тринадцать) месяцев не применяется в случае, если Банк не выполнил свои обязанности по информированию Клиента, оговоренные в разделе 2.4. Правил (2.4.«Правила переводов безналичных денежных средств»), в результате чего у Клиента не было возможности констатировать невыполнение/ ошибочное выполнение

и/или выполнение неавторизованного Платежного поручения Банком.

- 1.1.43.8.** Если на Счет Клиента зачислены денежные средства по ошибке (заблуждению, недосмотру, невнимательности) Банка или из-за отсутствия другого правового основания, Банк имеет право в любое время списать эти денежные средства со Счета Клиента в бесспорном порядке без предварительного информирования Клиента.
- 1.1.43.9.** После получения документов от Банка, Клиент обязан незамедлительно проверить правильность и полноту выданного документа (выписки по Счету, счетов и др. документов). Жалобы (претензии) к содержанию полученных документов необходимо предъявлять немедленно, но не позднее, чем в течение 10 (десяти) календарных дней со дня отправления соответствующего документа, кроме документов, которые связаны с Карточными счетами.
- 1.1.43.10.** Клиент обязан ежемесячно знакомиться с Выпиской по Счету. Клиент незамедлительно (как только ему об этом стало известно) информирует Банк о любых обнаруженных им ошибочно выполненных или неразрешенных Сделках.
- 1.1.43.11.** Непредоставление жалоб (претензий) в сроки, указанные в пунктах 1.1.43.6., 1.1.43.8. и 1.1.43.9. настоящих Правил, считается заочно выраженным согласием Клиента. Требования Клиента к Банку на основании нормативных актов, а также его требования к третьим лицам, действуют также после истечения данных сроков.
- 1.1.43.12.** В случае обнаружения Клиентом какой-либо спорной ситуации, связанной с услугами, предоставленными в рамках правовых (деловых) отношений, Клиент должен незамедлительно уведомить об этом Банк путем подачи письменного заявления/жалобы/претензии в филиал Банка.
- 1.1.43.13.** Для жалоб/претензий Клиента к Банку определяется следующий обязательный порядок предварительного внесудебного рассмотрения:
- 1.1.43.13.1.** Клиент предоставляет в Банк адресованные Банку письменные жалобы/претензии по Сделкам. Другие жалобы/претензии и предложения Клиент может предоставить Банку устно, в электронном виде или по телефону;
- 1.1.43.13.2.** Банк рассматривает жалобу/претензию Клиента об указанных в жалобе/претензии фактах и обстоятельствах и предоставляет ответ, либо информацию о ходе рассмотрения жалобы/претензии:
- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения жалобы (претензии) и затребованных Банком документов – для Клиентов являющимися Потребителями;
 - в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения жалобы (претензии) и затребованных Банком документов – для Клиентов не являющимися Потребителями.
- 1.1.43.14.** Клиент имеет право предоставлять письменную жалобу в Омбуд Ассоциации Финансовой отрасли, по адресу: Дома лаукумс 8А, г. Рига, LV-1050. С дополнительной информацией можно ознакомиться в Интернете, на сайте <https://www.financelatvia.eu/ombuds/>
- 1.1.43.15.** Клиент имеет право подать жалобу в надзирающий за деятельностью Банка орган. Надзор за деятельностью Банка осуществляет Комиссия рынка финансов и капитала, находящаяся по адресу: улица Кунгу, 1, г. Рига, LV-1050. Дополнительная информация доступна на сайте: www.fktk.lv.
- 1.1.43.16.** Клиент, который согласно нормативным актам является

Потребителем, имеет право:

- 1.1.43.16.1. подать жалобу в Центр защиты прав потребителей, который находится по адресу: улица Бривибас, 55, г. Рига, LV-1010. Порядок приема жалоб и обжалования решений определяется Законом о защите прав потребителей, а также Законом о платежных услугах и электронных деньгах. С дополнительной информацией можно ознакомиться в Интернете, на сайте www.ptac.gov.lv;
- 1.1.43.16.2. обратиться к органу, рассматривающему внесудебные споры потребителей, в случае если в соответствующей сфере такой орган создан. С более детальной информацией о списке органов, рассматривающих внесудебные споры потребителей, и с порядком подачи жалоб, можно ознакомиться в Интернете на домашней странице Центра защиты прав потребителей <http://www.ptac.gov.lv>;
- 1.1.43.16.3. обратиться в Комиссию рассмотрения споров потребителей, в случае если предоставленная Центром защиты прав потребителей помощь в решении спора не обеспечила результат и в соответствующей сфере есть возможность для рассмотрения спора созвать Комиссию рассмотрения споров потребителей.
- 1.1.43.17. Банк принимает все возможные меры по урегулированию возникшей спорной ситуации и письменно уведомляет Клиента о результатах рассмотрения его заявления. Для урегулирования возникшей спорной ситуации Банк может пригласить Клиента на личную встречу с уполномоченным сотрудником Банка.
- 1.1.43.18. Любой спор, несогласие или иск, который вытекает из взаимных правовых (деловых) отношений Банка и Клиента, который затрагивает их, или их нарушение, прекращение, законность, действительность или толкование, рассматривается:
 - 1.1.43.18.1. по отношению к Клиентам, которые являются Потребителям – в суде Латвийской Республики, в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики;
 - 1.1.43.18.2. по отношению к Клиентам, которые не являются Потребителям – по выбору истца в суде Латвийской Республики, в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики, или в Третейском суде – «Рижский объединенный третейский суд», регистрационный номер LV40003940446, адрес: улица Лачплеша, 27-3, г. Рига, LV-1011. В Третейском суде дело будет рассмотрено в письменном процессе, на основании поданных документов, в соответствии с действующими нормативными актами Латвийской Республики и регламентом Третейского суда, в составе одного Третейского судьи, которого назначает председатель Третейского суда. Язык процесса Третейского суда – латышский язык. Решение Третейского суда является окончательным, не подлежит обжалованию и обязательно для Сторон;
 - 1.1.43.18.3. в другом суде, если Стороны об этом договорились письменно, указав порядок рассмотрения иска и применимые нормативные акты.

1.1.44. Ответственность сторон

- 1.1.44.1. Банк несет ответственность только за те действия своих сотрудников, которые они осуществляли в период рабочего времени, исполняя свои трудовые обязанности, а так же в рамках указаний руководства Банка и полномочий.

- 1.1.44.2.** Банк не несет ответственность за прямые и косвенные убытки Клиента, которые у него возникли в связи со Сделкой между Клиентом и Банком, если причиной убытков не является злой умысел Банка. В случае злого умысла Банка, Банк возмещает Клиенту только прямые и возникшие убытки.
- 1.1.44.3.** За любое несоблюдение срока платежей виновный (Банк или Клиент) платит второй стороне (Банку или Клиенту) договорной штраф (неустойку, пеню) в размере 0,1 % (одной десятой части процента) от несвоевременно заплаченной суммы за каждый день просрочки, если в Тарифах или Документе сделки не определён другой размер договорного штрафа (неустойки, пени) или иная санкция за несоблюдение срока платежа. В случае, если нарушение Клиента было основанием для возбуждения дела в третейском суде (суде), Банк имеет право требовать оплату договорного штрафа (неустойки, пени) в размере 10 % (десять процентов) от суммы требования. Оплата договорного штрафа (неустойки, пени) не освобождает Клиента от выполнения обязательств.
- 1.1.44.4.** Оплата договорного штрафа (неустойки, пени) не включает в себя возмещение убытков Банка.
- 1.1.44.5.** Банк и Клиент не отвечают за неисполнение, частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если подобное невыполнение возникло ввиду любых обстоятельств вне контроля Банка (*force majeure*), включая, но не ограничиваясь, терроризм, военные действия, пожары, взрывы, гражданские волнения, забастовки, природные катастрофы и стихии, выданные государственными институциями/самоуправлениями акты, противоправные действия третьих лиц, неисправность, нарушения или ошибки компьютеров или других коммуникаций, невыполнение обязательств или ошибки центра обработки платежей. Банк не отвечает за задержки в проведении Сделок и/или выполнении Сообщения Клиента, пропаже посылок, ошибки и искажения передачи, которые возникли ввиду недостатков и/или повреждений оборудования связи, разницы временных зон, колебаний курсов валют и ввиду других обстоятельств, которые не зависят от желания и контроля Банка.
- 1.1.44.6.** Клиент (в том числе Истинный выгодополучатель) несет ответственность и ему, согласно статье 195.1 Уголовного закона ЛР, предусмотрена уголовная ответственность, за предоставление Банку заведомо ложных сведений, а также за непредоставление установленных в нормативных актах сведений об истинном выгодополучателе или за предоставление заведомо ложных сведений Банку, который согласно требованиям нормативных актов, уполномочен запрашивать информацию о сделках клиента, о денежных средствах, задействованных в сделках, или о другом имуществе истинного владельца или истинного выгодополучателя.